

АКТУАЛИЗАЦИЯ ВОПРОСОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье представлена краткая оценка уровня институционального развития сегмента небанковского рынка финансовых услуг, специализирующегося на ссудных операциях; рассмотрены мировой опыт и рекомендации Всемирного совета кредитных союзов в области организации регулирования деятельности и предложен порядок постановки экономического регулирования кредитных потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи в Республике Беларусь на современном этапе.

The article presents a brief assessment of the level of institutional development of the segment of the non-bank financial services market, specializing in loan transactions; considers world experience and recommendations of the World Council of Credit Unions in the field of regulation of activities and proposes the procedure of economic regulation for credit consumer cooperatives, mutual financial assistance in the Republic of Belarus at the present stage.

Введение

В соответствии с Концепцией развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010–2015 годы, разработанной в рамках реализации совместного проекта Национального банка Республики Беларусь и Программы развития ООН (ПРООН) «Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь», предполагается дальнейшее продвижение идеи кредитной кооперации. В концепции предусмотрено, что различным типам кредитных потребительских кооперативов необходимо создавать условия доступа населения и малого предпринимательства к финансово-кредитным ресурсам и разработать «систему финансовых услуг, адресованных группам населения, которые ограничены или вообще лишены доступа к услугам банков» [1].

Действующим законодательством Республики Беларусь регламентирована деятельность основных посредников рынка финансовых услуг – банков, и отработаны методы ее государственного регулирования. Вопросы государственного регулирования институтов кредитной кооперации, также специализирующихся на кредитных операциях, на сегодняшний день остаются открытыми. Это создает опасность двоякого толкования их правового статуса, характера деятельности, налоговых обязательств. Кроме того, мировой опыт кредитного кооперативного движения показывает, что отсутствие четких норм государственного регулирования чревато потерей финансовой стабильности и различного рода злоупотреблениями.

Не умаляя значимости кооперативных принципов и не подвергая сомнению добропорядочность нынешнего руководства кредитной кооперацией Республики Беларусь, мы видим необходимость в специальной пра-

вовой регламентации кредитных кооперативов, учитывающей их некоммерческую природу и особенности деятельности.

Экономическое развитие Республики Беларусь характеризуется высокими темпами развития (среднегодовые темпы прироста ВВП за 2006–2008 годы составили 9,5%, за 2009 год – 0,2%) и сохранением социальных приоритетов [2]. Позитивные тенденции в экономическом развитии Республики Беларусь нашли отражение в динамике показателей основных посредников рынка финансовых услуг. В частности, банковская система за период с 1 января 2006 года по 1 января 2011 года увеличила объем активов почти в 6 раз (с 21 384,0 млрд р. до 127 537,2 млрд р.). За этот же период объем собственного капитала банков вырос в 3,8 раза (с 4 021,3 млрд р. до 15 227,9 млрд р.). Сумма полученной банками республики прибыли за 2006 год составила 441,2 млрд р., за 2010 год – 1 714,9 млрд р. [3; 4]. Вместе с тем в связи с финансово-экономическим кризисом в Беларуси стало заметно ограничение банковских услуг, проявившееся в ужесточении процедур отбора заемщиков и условий кредитования, ограничении объемов и повышении процентных ставок по кредитам. Это привело к поиску населением и субъектами хозяйствования альтернативных источников кредитования для удовлетворения потребности в платежных и оборотных средствах. Такие услуги предложили другие финансовые организации, в том числе специализирующиеся на кредитных операциях:

- общества взаимного кредитования предпринимателей, объединяющие субъекты предпринимательской деятельности;

- *потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи граждан*, объединяющие физических лиц и организующие финансовую взаимопомощь своих пайщиков;

- *смешанные потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи*, основанные на смешанном членстве юридических и физических лиц;

- *микрофинансовые институты «второго уровня»*, создаваемые кредитными кооперативами (Республиканская ассоциация потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи Беларуси и Республиканский микрофинансовый центр);

Международный фонд развития сельских территорий, функционирующий в рамках реализации международных программ, поддерживающих развитие в сельской местности.

Среди этих организаций наибольшее распространение на сегодняшний день получили потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи. По состоянию на 1 января 2011 года в статусе потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи зарегистрировано 20 некоммерческих организаций, действующих на основании статей 46 и 116 Гражданского кодекса Республики Беларусь [5]. Членами Республиканской ассоциации потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи Беларуси – аффилированного члена Всемирного совета кредитных союзов (WOCCU) – являются 10 кооперативов [6].

Следует отметить, что пока кредитные кооперативы находят потребителя своих услуг преимущественно в лице горожанина. Сельский житель такой возможности лишен. Труженики сельскохозяйственных предприятий, школ, клубов и других организаций не всегда имеют свободное время для посещения учреждений банков, находящихся в районном центре. Вместе с тем преимущественно в сельской кредитной кооперации заложен потенциал создания благоприятных условий для развития малого агробизнеса и решения социальных вопросов на селе. На территории современной Беларуси развитая и стабильно функционирующая система сельской кредитной кооперации успешно решала эти задачи во второй половине XVIII – начале XIX в. В настоящее время возрождение сельского кредитного кооперативного движения можно связать с открытием в деревне Комарово Минского района потребительского кооператива «Клуб взаимопомощи «Комарово» [7].

Сельские кредитные кооперативы концентрируют деятельность в области финансирования вложений мелких сельских производителей – крестьянских подворий, фермерских хозяйств, фирм агротуризма, прочих сельскохозяйственных товаропроизводителей, а также повышения потребительского

спроса селян. Кредитная кооперация способна успешно решать проблему обеспечения кредитными ресурсами малого и среднего сельского производителя, содействовать повышению эффективности функционирования агрохозяйств, подъему национального аграрного сектора, социальному переустройству села.

По сравнению с традиционными формами кредитования кооперативный кредит отличается оперативностью и простотой оформления кредитной сделки, выгодным для заемщика обеспечением, сравнительно невысоким уровнем процента, более низкими затратами на оформление займов и оценку кредитоспособности. Эти преимущества позволили добиться значительных результатов движению кредитной кооперации в Польше, Словении, Литве, Болгарии, Румынии, Венгрии, России, Украине и других странах с переходной экономикой [6].

В Республике Беларусь в процессе построения рыночных отношений не разрушена сложившаяся еще в советское время система районной потребительской кооперации, и сельские кредитные кооперативы имеют благоприятную возможность возрождения в условиях тесного сотрудничества с ней. Совместные программы потребительской кооперации и кредитных кооперативов могут быть реализованы по различным направлениям. Основными из них являются следующие:

- организация системы обеспечения сельских жителей средствами производства и товарами потребления в соответствии с предварительно собранными заявками;

- оказание посреднических услуг в сбыте продукции сельских производителей с целью реализации, переработки, перераспределения по территории страны или экспортирования;

- обеспечение посредничества при покупке товаров в интернет-магазинах и др.

Кредитные кооперативы – это объединения лиц, а не капиталов, строящих отношения друг с другом на основе взаимного доверия. Управление в кредитных кооперативах осуществляется в соответствии с демократическими принципами, что сводит к минимуму возможность злоупотреблений. Вместе с тем, как показывает мировой опыт, полностью отрицать такую вероятность нельзя. Угроза потери финансовой устойчивости кредитного кооператива может исходить из некомпетентности сотрудников, низкого качества менеджмента, да и просто мошенничества.

Гражданский кодекс Республики Беларусь определяет создание кредитных кооперативов путем «добровольного объединения граждан либо граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения

материальных (имущественных) и иных потребностей участников» [5]. Кодекс не предусматривает норм регулирования их деятельности. Между тем вопросы регулирования, как показал мировой экономический кризис, в значительной мере способны обеспечить экономическую устойчивость финансовых организаций и сохранность средств. Однако по отношению к кредитной кооперации неприемлемо полное распространение режимов банковского регулирования, так как это существенно ограничит перспективы их развития.

Регулирование – это процесс применения определенных методов и механизмов, оказывающих прямое или косвенное влияние на результаты деятельности. Методы регулирования можно разделить на две основные группы.

Первая группа – законодательно установленные организационные методы, предписывающие определенный способ действия или ограничивающие права его членов.

Вторая группа – экономические методы регулирования, использующие стоимостные измерители для оценки ведения хозяйственной деятельности и распоряжения имуществом.

Экономические методы регулирования применительно к кредитной кооперации можно разделить на две подгруппы:

- государственное воздействие (нормативные значения налоговых ставок и льгот, компенсационные выплаты (субсидии) по процентам для отдельных категорий членов кредитных кооперативов, регистрационные сборы при оформлении документов, обязательные резервы и др.);
- саморегулирование – воздействия, вырабатываемые на различных уровнях формирования системы для придания ей определенной устойчивости в рыночной среде (нормативы резервов по сомнительным долгам, нормативы достаточности капитала, нормативы ликвидности и эффективности деятельности и др.).

В целях разработки предложений по организации регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов в республике необходимо изучить мировой опыт деятельности кредитных союзов (аналог кредитных потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи граждан) и определить факторы, влияющие на развитие данного процесса.

На сегодняшний день практически во всех странах мира существует специальное законодательство о кредитных союзах, призванное защищать интересы кредитных союзов как некоммерческих ссудосберегательных кооперативов граждан и пайщиков кредитных союзов.

В справочнике WOCCU по международному законодательству кредитных союзов представлен свод законов более 100 стран и предложен так называемый «образец» закона о кредитных союзах, позволяющий ученым, сотрудникам кредитных союзов и государственным чиновникам сравнивать условия национальных законов и определять пути их дальнейшего совершенствования.

В соответствии с рекомендациями WOCCU государственное регулирование деятельности кредитных союзов предполагает утверждение на законодательном уровне следующих условий:

- определения государственного учреждения, ответственного за регулирование и надзор деятельности кредитных союзов, и перечня других контролирующих органов;
- установления порядка лицензирования или получения разрешений на осуществление деятельности;
- определения объема, периодичности и сроков предоставления финансовой отчетности;
- формирования порядка, объемов и периодичности проведения государственных ревизий и проверок;
- утверждения порядка разработки государственным регулирующим учреждением методик и инструкций для кредитных союзов;
- определения мер ответственности кредитных союзов и установления мер воздействия [8].

Изучение содержания национальных законодательных актов ряда стран позволяет выделить различные подходы в организации регулирования деятельности кредитных союзов. В Великобритании, Ирландии, Канаде, Корее, Латвии, Литве, Польше, России, США и Украине кредитные союзы функционируют в рамках специального законодательства. В Индии, Таиланде, Шри-Ланке, Кении, Танзании законы о кредитных кооперативных обществах предусматривают возможность их формирования только из числа физических лиц. Соответственно, данные нормативные акты можно считать специальным законодательством. В Германии, Голландии, Австралии и Южной Африке кредитные союзы действуют на основании банковского законодательства и общих норм права – Конституции и Гражданского кодекса.

Каждый из вариантов регулирования имеет положительные и отрицательные моменты. Например, установление правил деятельности на уровне устава предоставляет возможность членам кредитного союза самостоятельно регулировать многие вопросы. Но столь большая степень свободы может стать источником ошибок и всевозможных нарушений. Банковское законодатель-

ство превращает кредитные союзы в кредитные учреждения, лишенные коллективного духа взаимопомощи. Законодательство о потребительской кооперации учитывает основные принципы кооперации, но не выделяет кредитную специфику деятельности.

Функции государственного регулятора кредитных союзов в различных странах возлагаются на специально созданные организации или универсальные финансово-контрольные органы. В США таким органом является независимое агентство – Национальная администрация кредитных союзов, в Великобритании – Министерство финансовых услуг, в Канаде, России и Японии – Министерства финансов, Корея – Контрольная финансовая служба, Таиланде – Министерство национального развития, Латвии – Финансовая комиссия рынков капитала, в Украине – Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг. Согласно законам таких стран, как Индия, Танзания, Шри-Ланка, регулирование и надзор за кредитными союзами в них осуществляет регистратор в лице местной исполнительной власти. Немецкие кооперативные банки находятся под надзором Федерального регулирующего правления банков и кооперативных контрольных федераций. Аналогично, в Нидерландах надзор осуществляется Банком Нидерландов и Центральным кооперативным банком. В Литве контроль и надзор за деятельностью кредитных союзов осуществляется Банком Литвы. В ряде стран не предусмотрен контроль за кредитной кооперацией со стороны правительственных органов. Функции государственного регулирования переданы специальным объединениям кредитной кооперации. Так, в Польше это Национальная касса кооперативных сбережений и кредитных союзов, в Ирландии и Южной Африке – Лиги кредитных союзов.

Механизм саморегулирования в системе кредитной кооперации реализуется на уровне отдельной кредитной кооперативной организации (непосредственно кредитного кооператива) и на уровне системы кредитной кооперации государства, национально-го объединения или региона.

Саморегулирование на уровне отдельных кредитных кооперативов выражается в проведении общих собраний пайщиков, деятельности ревизионных комиссий, в соблюдении этических норм поведения выборных органов и администрации, установлении параметров и процедур деятельности в Уставе и других внутренних документах.

Саморегулирование системы кредитной кооперации осуществляется объединениями кредитных кооперативов (союзами, ассоциациями) или специально создаваемыми кредитными кооперативными организациями

(саморегулируемыми), задачи которых сводятся к следующему:

- разработке и установлению обязательных правил и стандартов деятельности кредитных кооперативов;
- разработке примерных уставов и других внутренних нормативных документов кредитных кооперативов;
- мониторингу и контролю деятельности кредитных кооперативов;
- применению мер дисциплинарного воздействия по отношению к кредитным кооперативам, допустившим нарушение требований законодательства, уставов, правил и стандартов;
- лоббированию интересов кредитной кооперации в органах государственной власти;
- правовой защите интересов членов кредитных кооперативов;
- научно-методическому и консультационному обеспечению кредитных кооперативов;
- учебной поддержке.

Таким образом, саморегулируемая организация, с одной стороны, выполняет функцию контролера, а с другой – центрального агента кредитных кооперативов. Следует, однако, учитывать, что деятельность саморегулируемых организаций эффективна лишь при условии законодательно установленного обязательного вступления в них всех действующих кредитных кооперативов.

Признавая эффективность институтов самоуправления, тем не менее, допускаем, что в кредитных кооперативах с большим числом пайщиков существует возможность превращения общего собрания в обычную формальность. Это может привести к избранию в состав руководящих органов лиц с небезупречной репутацией, ослаблению текущего контроля за работой исполнительных органов и перерождению кредитного кооператива в «удельное финансовое княжество» или «финансовую пирамиду».

В силу этого, как показывает мировой опыт, регулирование кредитной кооперации следует осуществлять с помощью государственного агента и механизма саморегулирования посредством сбалансированного сочетания, а также определения полномочий и меры ответственности каждой из сторон.

Заключение

Таким образом, по отношению к кредитным кооперативам, как специфическим финансовым институтам, нельзя механически применить нормы банковского регулирования. В целях развития системы кредитной кооперации в республике необходимо создать адекватную законодательную базу, определяющую правовые, организационные и экономические основы кредитного коопера-

тива как финансовой организации особой формы. Кроме юридической составляющей, Закон о кредитной кооперации должен предусмотреть механизмы государственного экономического регулирования и надзора за деятельностью кредитных кооперативов, а также определить основные принципы кооперативного движения, в том числе принципы самоуправления и саморегулирования. Полномочия государственного регулятора следует передать государственному органу, например, Министерству финансов Республики Беларусь. В качестве саморегулирующей организации следует определить Республиканскую ассоциацию потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи. При этом необходимо разграничить надзор-

ные меры между ними, определить их функции и параметры взаимоотношений. Однако обязательным условием эффективности реализации механизма такого регулирования является членство всех действующих кредитных кооперативов в Республиканской ассоциации потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи. В противном случае необъединенные организации будут иметь возможность уходить от надзора и не соблюдать декларируемые статусом принципы деятельности. Разумное сочетание саморегулирования с государственным регулированием обеспечит развитие и эффективность деятельности кредитной кооперации республики.

Список литературы

1. **Овчиян, М. Р.** Концепция развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010–2015 годы / М. Р. Овчиян, Ю. В. Малафей. – Минск: Ковчег, 2010.
2. **Основные** положения Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011–2015 годы: проект // Рэсп.– 2010.– № 216. – С. 5–6.
3. **Бюллетень** банковской статистики // Официальный сайт Нац. банка Респ. Беларусь [Электронный ресурс]/Нац. банк Респ. Беларусь. – Минск, 2007. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2007/bulletin2007_1.pdf. – Дата доступа: 21.01.2011.
4. **Бюллетень** банковской статистики // Официальный сайт Нац. банка Респ. Беларусь [Электронный ресурс]/Нац. банк Респ. Беларусь. – Минск, 2011.– Режим доступа: http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2011/bulletin2011_2.pdf. – Дата доступа: 21.03.2011.
5. **Гражданский** кодекс Республики Беларусь: с изм. и доп. по состоянию на 10 августа 2010 г.– Минск: Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь, 2010.– 640 с.
6. **Source: Statistical Report**, World Council of Credit Unions, Inc. // World Council of Credit Unions [Electronic resource].– Mode of access: <http://www.woccu.org>. – Date of access: 04.04.2011.
7. **Итоговый** отчет за 2010 год: материалы конференции Республиканской ассоциации потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи // Республиканская ассоциация потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://www.ovk.by/asasia>. – Дата доступа: 03.04.2011.
8. **The directory** under the International Legislation of the Union of the Credit. 4-th Release // World Council of Credit Unions [Electronic resource].– Mode of access: <http://www.woccu.org>. – Date of access: 04.04.2011.
9. **Грузицкий, Ю. Л.** Взаимный кредит в досоветский период Беларуси / Ю. Л. Грузицкий // Бел. экон. журн.– 2006. – № 1.







Получено 21.02.2011 г.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКАЯ КООПЕРАЦИЯ

Белорусский республиканский союз потребительских обществ (БЕЛКООПСОЮЗ)
Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации
(Гомель)

Номер: **2 (33)** Год: **2011**

Название статьи		Страницы	Цит.
ПРАКТИКА, ПРОБЛЕМЫ			
 ОБОСНОВАНИЕ ПЕРСПЕКТИВНЫХ ОБЪЕМОВ И СТРУКТУРЫ ВАЛОВОЙ И КОНЕЧНОЙ ПРОДУКЦИИ МЯСОМОЛОЧНОГО ПРОДУКТОВОГО ПОДКОМПЛЕКСА ГОМЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ (НАЧАЛО. ПРОДОЛЖЕНИЕ В № 3(34) 2011 Г.) <i>Наумчик А.А., Маньков В.П.</i>		2-8	0
 ТРУДОВАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ <i>Мисникова Л.В.</i>		8-11	1
 ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЫНОЧНОГО МЕХАНИЗМА УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ <i>Максименко Н.В., Колесников А.А.</i>		11-19	4
ТОРГОВЛЯ И ОБЩЕСТВЕННОЕ ПИТАНИЕ			
 ПРОБЛЕМЫ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО СПРОСА СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ И ИХ РЕШЕНИЕ <i>Тарасенко Ю.В.</i>		20-25	0
 МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ЛОЯЛЬНОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ В ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ <i>Байбардина Т.Н., Кожухова Г.Н.</i>		25-31	0
 ОБЪЕКТЫ ПИТАНИЯ КАК СОСТАВНАЯ ЧАСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО РЫНКА УСЛУГ И ТУРИСТСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ <i>Кобяк М.В.</i>		31-35	1
УЧЕТ, АНАЛИЗ, АУДИТ			
 СТАТЫЧНЫ БАЛАНС І ЯГО СУЧАСНАЕ КІРАЎНІЦКАЕ ЗНАЧЭННЕ ДЛЯ СТАБІЛІЗАЦЫІ ФІНАНСАЎ СПАЖЫВЕЦКАЙ КААПЕРАЦЫІ <i>Шаўлюкоў А.П.</i>		36-45	0
 СОВРЕМЕННЫЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА <i>Толкачева Е.Г.</i>		45-50	0
 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АНАЛИЗА РАСХОДОВ НА РЕАЛИЗАЦИЮ В ТОРГОВЛЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ <i>Коробкин А.З.</i>		51-56	0
 МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ <i>Винокурова Т.П.</i>		56-59	0
ФИНАНСЫ			

	ОБОСНОВАНИЕ ВАРИАНТА ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА	60-66	1
	<i>Кикоть И.И.</i>		
	АКТУАЛИЗАЦИЯ ВОПРОСОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	67-71	0
	<i>Лукашевич В.А.</i>		
	МЕЖДУНАРОДНЫЕ СВЯЗИ УНИВЕРСИТЕТА		
	ИНФОРМАЦИЯ О ПОДПИСАНИИ МЕЖДУНАРОДНОГО ДОГОВОРА О СОТРУДНИЧЕСТВЕ МЕЖДУ БЕЛОРУССКИМ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИМ УНИВЕРСИТЕТОМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ И КИЕВСКИМ НАЦИОНАЛЬНЫМ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИМ УНИВЕРСИТЕТОМ	72	0
	КНИЖНЫЕ НОВИНКИ		
	АННОТАЦИИ К ВНОВЬ ВЫШЕДШИМ РАБОТАМ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ БТЭУ	73-76	0
	ЮБИЛЕИ И ДАТЫ		
	ПОЗДРАВЛЕНИЕ СОТРУДНИКОВ И ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ	77-79	0
